

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«КРЕМЛЕВСКИЙ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО, за год, окончившийся
31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10 10
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2017г.	13
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	15 15
1. Информация о Банке	16
2. Основные положения учетной политики	16
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности	33
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	34
5. Процентные доходы и расходы	36
6. Комиссионные доходы и расходы	36
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37
8. Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости	37
9. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37
10. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	37
11. Расходы на содержание персонала и административные расходы	38
12. Налог на прибыль	39
13. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	41
14. Средства в кредитных организациях	41
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42
16. Кредиты, предоставленные клиентам	42
17. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	50
18. Основные средства	50
19. Прочие активы	51
20. Текущие счета и депозиты клиентов	51
21. Выпущенные долговые обязательства	52
22. Субординированная задолженность	52
23. Кредиторская задолженность	53
24. Обязательства по резервам	53
25. Прочие нефинансовые обязательства	53
26. Уставный и добавочный капитал	54

27. Условные обязательства	57
28. Операции со связанными сторонами	59
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
30. Управление финансовыми рисками	67
31. Управление капиталом	78

1. Информация о Банке

Финансовая отчетность ООО «Банк Кремлевский» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017г., с представлением сравнительной информации за год, окончившийся 31 декабря 2016г.

Банк зарегистрирован в Российской Федерации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 2905, выданной Центральным Банком Российской Федерации 21 июня 1994 года.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 121099, Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Информация о Банке размещена на сайте <http://www.kremlinbank.ru>.

Среднесписочная численность работников Банка в 2017г. составила 107 чел. (2016: 111 чел.).

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение отчетного периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес — сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, проведение валютно-обменных операций.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.kremlinbank.ru.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизируемой или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость, обычно, определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы или погашение обязательств.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Прилагаемая финансовая отчетность отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями РСБУ, тем, что в ней отражены поправки (корректировки), необходимые для представления финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств Банка в соответствии с МСФО. Применение МСФО приводит к следующим основным изменениям в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, по сравнению в финансовой отчетностью, подготовленной по РСБУ: (1) реклассификации активов и обязательств, доходов и расходов; (2) оценке стоимости активов по наименьшей из двух оценок: исторической или, в соответствующих случаях, справедливой стоимости и возмещаемой стоимости, в частности, при наличии признаков обесценения, путём уменьшения стоимости финансовых и нефинансовых (немонетарных) активов в результате признания обесценения активов; (3) переоценке внеоборотных материальных и нематериальных активов и соответствующих элементов капитала путем доведения их балансовой стоимости до фактической стоимости приобретения с последующей переоценкой на индекс изменения потребительских цен в условиях гиперинфляции, имевшей место в Российской Федерации до 31 декабря 2002 г.; (4) изменению стоимости финансовых активов и обязательств с оценки по исторической стоимости на оценку по справедливой или амортизируемой стоимости; (5) признанию отложенного налога на прибыль на сумму указанных выше корректировок. Корректировочные записи (поправки), отраженные в качестве поправок трансформации во вступительном сальдо капитала по состоянию на дату перехода на МСФО, отражаются в течение последующих периодов и на отчетную дату.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Информация о сроках погашения активов и обязательств в части их разделения на подлежащие возмещению или погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечаниях к финансовой отчетности.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не допускается, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом МСФО или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

2.2. Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Российский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, пересчитываемой в функциональную валюту по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ (курс национальной валюты), действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания в финансовой отчетности.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу национальной валюты, действующему по состоянию на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в состав прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу национальной валюты, действующему на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи, т. е. курсовые разницы по статьям, доходы или расходы от изменения справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка, также признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка соответственно.

Курсы национальной валюты:

	31 декабря			
	2017	2016	2017	2016
	<i>Российский рубль/ Доллар США</i>		<i>Российский рубль/ Евро</i>	
На конец года	57,6002	60,6569	68,8668	63,8111

2.3. Доходы по основной деятельности

Доходы по основной деятельности оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. Доход уменьшается на величину ожидаемых возвратов, скидок и прочих аналогичных уменьшений дохода.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизируемой стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив или банк однородных финансовых активов был списан (частично списан) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как процентные доходы.

Комиссионные доходы и выручка от оказания услуг по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются также по методу начисления в периоде оказания услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Э Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы признаются в финансовой отчетности по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (кредитов), отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по тот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы по дивидендам

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

2.4. Признание расходов

Расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках по принципу соотношения с соответствующими доходами в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Расходы, связанные с будущими отчетными периодами, признаются в активе отчёта о финансовом положении как расходы будущих периодов до того момента, пока соответствующие доходы не будут признаны в отчёте о прибылях и убытках. Иначе расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках сразу по мере их возникновения.

2.5. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, в кассе, на корреспондентских счетах в других банках, остатки по счетам в Банке России, кроме обязательных резервов, отражаемых в отдельной статье отчёта о финансовом положении.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Стоимость обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включается в состав денежных средств и эквивалентов денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, соответствующей их справедливой стоимости.

2.6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают межбанковские размещения, а также денежные средства, перечисленные в другие финансовые организации.

2.7. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

2.7.1. Определения

Финансовый инструмент представляет собой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство между хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую сделку. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке или по данным котировок дилеров. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены в качестве основы для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять цену спроса или соответствующую цену к чистой открытой позиции. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на открытых финансовых рынках, и эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на коммерческих условиях. Справедливой стоимостью при первоначальном признании является цена операции.

МСФО 13 требует классифицировать финансовые активы и обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям источников и способов определения справедливой стоимости с использованием модели иерархии уровней оценки справедливой стоимости. Соответствующие уровни иерархии в модели учитывают надежность и сущность данных, используемых при проведении оценки справедливой стоимости. Применяются следующие категории источников данных (уровни иерархии) для оценки справедливой стоимости:

- Котировки (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (категория I);
- Данные, кроме котировок, включенных в категорию I, наблюдаемые для данных активов или обязательств либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. производные от цен) (категория II) и
- Данные для активов или обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные) (категория III).

Соответствующие категории в иерархии оценки справедливой стоимости, в которые классифицируется финансовый актив или финансовое обязательство, определяются на основе самого низкого уровня, существенного для оценки справедливой стоимости. Финансовые активы и финансовые обязательства могут быть классифицированы только в одной из трех категорий (уровней).

Информация об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в Примечании 29.

Амортизируемая стоимость

Амортизируемая(ованная) стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был оценён при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих консолидированных активов и обязательств.

Методы оценки финансовых инструментов

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, для которых нет общедоступной информации о рынке, используются методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инструментов. Применение указанных методов может потребовать допущений, не поддерживаемых общедоступными данными. Последующее изменение соответствующих предположений, на которых основывается оценка, раскрывается в финансовой отчетности, если существенно изменяются прибыли и убытки, доходы и расходы, активы и обязательства.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки заключается в распределении процентных доходов или процентных расходов в течение периода действия финансового инструмента с целью обеспечения непрерывного начисления процентов (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка это ставка, которая наиболее точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки – платежи или поступления (исключая будущие кредитные

убытки) в течение срока действия финансового инструмента или более короткого периода, если уместно, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с плавающей процентной ставкой до следующей даты изменения плавающей ставки за исключением премий или скидок, которые отражает кредитный спред, заложенный в плавающей ставке, или другие переменные, которые не относятся к рыночным факторам, влияющим на ставки. Такие премии или дисконты амортизируются в течение всего предполагаемого срока действия финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с фиксированной процентной ставкой в течение всего срока действия инструмента до даты погашения. Расчет дисконтированной стоимости включает все расходы, непосредственно связанные с уплатой соответствующих комиссионных вознаграждений, выплаченных и полученных сторонами сделки, и которые влияют на размер эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка определяется с учетом данных о средних рыночных процентных ставках, преобладающих в настоящее время на рынке в отношении новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения соответствующих инструментов. Показатель среднерыночных процентных ставок применяется для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на дату их признания (возникновения) и последующего определения амортизируемой стоимости.

В случае изменений рыночных условий по сравнению с предыдущей отчетной датой или датой последней известной сделки на рынке показатель эффективной процентной ставки подлежит соответствующему изменению, принимая во внимание существенные различия в сравниваемых инструментах.

Стоимость приобретения финансовых инструментов

Стоимость приобретения соответствует сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости предоставленного вознаграждения на дату приобретения финансового инструмента и включает транзакционные издержки. Оценка по исторической стоимости применяется только к инвестициям в акции, которые не имеют котируемой рыночной цены, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и производным финансовым инструментам, которые связаны и применяются для расчетов посредством таких некотирующихся долевых инструментов.

Транзакционные издержки - это дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, то есть такие дополнительные расходы, которые не были бы понесены, если сделка не состоялась. Транзакционные издержки включают сборы и комиссионные, выплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и организованных рынков ценных бумаг, налоги и сборы. Затраты по сделке не включают долговые премии или дисконты, финансовые расходы, в т.ч. проценты, административные расходы и за траты, связанные с хранением.

2.7.2. Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в

срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Банк анализирует финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации данных активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющих в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива.

Проводимый анализ не оказывает влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в силу использования Банком возможности учета по справедливой стоимости, поскольку эти инструменты не могут быть переклассифицированы после первоначального признания.

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизируемой стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Долговые ценные бумаги в данной категории это такие ценные бумаги, которые Банк намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вплоть до момента прекращения признания инвестиции, в который накопленные доходы или расходы признаются в составе прочего операционного дохода, либо до момента, когда инвестиция считается обесцененной, в который накопленные расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка. Проценты, полученные в период удержания финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентных доходов по методу эффективной процентной ставки.

Банк оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Банк имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Банк имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость на дату переклассификации становится новой амортизируемой стоимостью, а связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизируемой стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива либо взял на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Банк не передал, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Если Банк передал все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключил транзитное соглашение, он оценивает, сохранил ли он риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Банк не передал, но и не сохранил за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Банк также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Банком.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк рассматривает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых

активов считаются обесцененными, когда имеет место объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, Банк сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Банк определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива корректируется в сторону уменьшения путем резервирования убытка от обесценения, а убыток признается в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реальная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Банку. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки суммы ранее созданного резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив или Банк активов подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного

убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизируемой стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

2.8.3. Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 39, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты и заимствования. Банк классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредитов) непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Банка включают полученные кредиты и займы, выпущенные долговые обязательства, кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или, если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и, когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

2.7.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать: использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок; использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 29.

2.7.5. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность (кредит, депозит) - это специфическая форма финансирования, предоставляемого в виде кредита (депозита, займа, облигационного займа) для пополнения собственного капитала. Выплата основной суммы по кредиту происходит по окончании срока кредитования. В случае банкротства заёмщика требования кредитора по субординированному кредиту не могут быть удовлетворены до полного удовлетворения требований иных кредиторов, то есть субординированный кредит предоставляет приоритет одним кредиторам при погашении задолженности перед субординированными кредиторами (или кредиторами последней инстанции).

Денежные средства, полученные по субординированным кредитам, могут включаться в дополнительный капитал банка, который является частью показателя «величина собственного капитала».

Субординированный кредит, привлеченный кредитной организацией, отвечает условиям Положения ЦБ РФ о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) 395-П от 28 декабря 2012 года.

Затраты на финансирование

Проценты по субординированным займам, используемым для финансирования деятельности Банка, признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках отдельно от операционных расходов в составе затрат на финансирование.

2.8.1. Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка существуют обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в финансовой отчетности, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную по состоянию на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков по методу эффективной процентной ставки, если влияние изменения стоимости денег во времени признаётся существенным.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

2.8.2. Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, а раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы (требования) не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности путём их отражения в примечаниях к финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов (предоставление кредитных линий).

Договор финансовой гарантии - это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты.

Обязательства по договорам финансовой гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, раскрываются в пояснениях к финансовой отчётности по наибольшей из следующих величин:

- ☐ стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСФО (IAS) 37»);
- ☐ первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

При возникновении признаков обесценения, если возникает вероятность возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера начисляются и признаются резервы.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение под существующие либо будущие обязательства клиентов (контрагентов, заёмщиков) перед Банком. Обеспечение обычно принимается в форме поручительств либо гарантий третьих лиц перед Банком по обязательствам его клиентов, либо залога имущества и других активов, предоставляющего Банку право истребования исполнения поручительств и гарантий, а также передачи в Банк заложенных активов для их последующей реализации.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк в качестве арендодателя

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк в качестве арендатора

Платежи по операционной аренде признаются в составе расходов в отчёте о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

2.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и снижения их стоимости. Для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 г., справедливая стоимость на 1 января 2003г. была использована в качестве учетной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 1. Стоимость приобретения или строительства включает расходы на замену частей машин и оборудования на момент осуществления данных затрат при условии соответствия критериям признания.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой цены продажи актива и стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в качестве расхода (убыток от обесценения) в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации, которые представляют собой расчетные сроки полезного использования данных активов, приведены ниже:

Здания и сооружения	2% - 10%
Компьютерное и офисное оборудование	10% - 33%
Транспортные средства	20%
Приспособления и принадлежности, мебель	20% - 25%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. В этот момент объекты основных средств признаются введенными в эксплуатацию. Таким образом, объекты основных средств начинают амортизироваться с первого дня месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию (полезное использование) соответствующего актива

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Проценты по кредитам и займам, полученным с целью финансирования приобретения и строительства основных средств, капитализируются в составе стоимости объекта основных средств в течение периода, необходимого для завершения строительства и подготовки объекта для предполагаемого использования. Прочие расходы по кредитам и займам отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные активы списываются. Прибыли и убытки от списания основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках по мере возникновения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные активы.

Незавершенные капитальные вложения представлены объектами, находящимися в процессе приобретения или строительства, и отражены в финансовой отчетности по стоимости фактических затрат на приобретение. Данная стоимость включает в себя стоимость приобретенных объектов, затраты по строительству и прочие прямые расходы. Незавершенные капитальные вложения не амортизируются до момента завершения приобретения (строительства) и приведения объекта в состояние, необходимое для его эксплуатации, то есть ввода объектов основных средств в эксплуатацию.

2.11. Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов,

прямые затраты труда и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей), но не включает процентные расходы. Чистая цена продажи – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и коммерческих расходов.

2.12. Прочие активы, требования и обязательства

Прочие требования и обязательства, как то предоплаты выданные и полученные, расходы будущих периодов и др. являются немонетарными активами и обязательствами, соответственно, и учитываются по фактической (исторической) стоимости приобретения активов и принятых обязательств.

2.13. Обесценение нефинансовых (немонетарных) активов

Банк периодически проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также прочих немонетарных активов. В случае обнаружения любых таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения, если таковой образуется. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки единицам активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежные потоки единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности использования актива. При оценке эксплуатационной ценности использования актива ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования, отражающего процентную ставку до налогообложения, производную от текущей рыночной оценки стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу признаются в отчёте о прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии в следующих отчётных периодах восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие отчётные периоды. Восстановление убытка от обесценения сразу же признаётся в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

2.14. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью состоит из вкладов участников общества, являющихся учредителями Банка, каждому из которых принадлежат доли, соответствующие размеру внесенных вкладов, предоставляющие участникам права собственности на соответствующую долям часть чистых активов Банка (действительной стоимости имущества).

Распределение дивидендов

Стоимость дивидендов, подлежащих выплате учредителям Банка, признается обязательством в том периоде, в котором дивиденды одобрены для распределения.

2.15. Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк классифицирует доли учредителей Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевыми инструментами – элементов собственного капитала.

Долевой инструмент — это любой договор, подтверждающий право на долю активов Банка после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Участники Банка в соответствии с уставом вправе выйти из общества с ограниченной ответственностью путем отчуждения доли общества в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Банка, а в случае его ликвидации - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыли или убытки, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

2.16. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налог. Налог на прибыль признаётся в качестве расхода или дохода в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В последнем случае сумма налога также отражается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, это ставки и положения законодательства, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Банка периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог на прибыль

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

2.17. Налоги

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Соответствующие налоговые расходы признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость

Большинство банковских операций, за исключением приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом, депозитарных услуг, выполнение функций агента валютного контроля, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и других операций, освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (НДС) учитывается по методу начисления. Налог на добавленную стоимость, возникающий при реализации услуг, облагаемых НДС, подлежит начислению к уплате в государственный бюджет.

Банк использует приобретенные товары и результаты выполненных работ и оказанных услуги в видах деятельности, подлежащих налогообложению и освобожденных от обложения налогом на добавленную стоимость.

НДС, включенный в стоимость приобретенных товаров, работ и услуг подлежит признанию в составе расходов в отчёте о прибылях и убытках по мере получения счета-фактуры и использования приобретенных товаров, работ и услуг в своей деятельности.

Резерв под обесценение задолженности по НДС, включенному в стоимость услуг, облагаемых налогом на добавленную стоимость, создается тогда, когда существует объективное свидетельство, что Банк будет не в состоянии получить все причитающиеся ей суммы в соответствии с первоначальными условиями возникновения соответствующей дебиторской задолженности. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Сумма резерва признается в отчете о прибылях и убытках.

2.18. События после отчётной даты

События, произошедшие после отчетной даты и которые обеспечивают предоставление дополнительной информации о финансовом положении Банка по состоянию на отчетную дату (корректирующие события), признаются в финансовой отчетности. Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. В частности, Банк не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам: МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт по выручке МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

- КРМФО (IFRIC) 22 «Влияние изменений валютных курсов по авансам» (выпущен в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок определения применяемых валютных курсов при первоначальном признании полученных и выданных авансов.
- Изменения в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в июле 2014 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», или продолжением применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.
- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты). Измененный стандарт обязывает раскрывать сверку движений по обязательствам, возникшим в результате финансовой деятельности.

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты).
- Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.
- Изменения в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) касаются вопросов одновременного применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- Изменения в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие требования к определению принципов отнесения и прекращения отнесения имущества к инвестиционной недвижимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности значения выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Банка основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Банку обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие

корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Банк создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от преобладающих условий.

Продолжение деятельности в обозримом будущем

Руководство Банка имеет обоснованное предположение, что Банк располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в ближайшем будущем. В этой связи Банк продолжает применять принцип (допущение) непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск, волатильность и наблюдаемые процентные ставки. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (Примечании 29).

Оценка финансовых инструментов

Методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инвестиций, используются для оценки стоимости отдельных категорий финансовых инструментов для которых нет общедоступной информации о рынке, что, как полагают, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Применяемые методы могут потребовать допущения, основанные на неподдерживаемых данных или которые не являются общедоступными. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и выполнение теста на обесценение Руководство применяет метод эффективной процентной ставки.

5. Процентные доходы и расходы

	2017г.	2016г.
Процентные доходы:		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 702	9 727
Кредиты, предоставленные клиентам	291 191	356 254
	<u>294 893</u>	<u>365 981</u>
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(150 822)	(236 883)
Выпущенные долговые обязательства	(3 843)	(1 160)
Привлеченные средства кредитных организаций	(3 755)	(1 642)
	<u>(158 420)</u>	<u>(239 685)</u>
Чистые процентные доходы	<u>136 473</u>	<u>126 296</u>

6. Комиссионные доходы и расходы

	2017г.	2016г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	117 295	128 144
Выдача банковских гарантий и поручительств	70 693	56 997
Прочие операции	767	595
	<u>188 755</u>	<u>185 736</u>
Комиссионные расходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	(6 438)	(7 910)
Прочие операции	(2 596)	(1 630)
	<u>(9 034)</u>	<u>(9 540)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>179 721</u>	<u>176 196</u>

7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017г.	2016г.
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых финансовых инструментов:		
Долговые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	1 106
	-	1 106

8. Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости

	2017г.	2016г.
Кредиты, предоставленные клиентам:		
Расход при первоначальном признании предоставленных кредитов по справедливой стоимости	-	-
Доход от амортизации убытка, признанного при первоначальном признании по справедливой стоимости предоставленных кредитов	-	3 654
Доход от амортизации убытка, признанного при первоначальном признании кредитов по справедливой стоимости, погашенных досрочно в отчётном периоде	-	-
	-	3 654
Привлечённые депозиты и выпущенные долговые обязательства:		
Прибыль от первоначального признания привлечённых депозитов по справедливой стоимости	-	-
Расход от амортизации прибыли, признанной при первоначальном признании по справедливой стоимости привлечённых депозитов	-	-
	-	-
	-	3 654

9. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2017г.	2016г.
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	48070	421 846
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	48 431	(291 078)
	96 501	130 768

10. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2017г.	2016г.
От сдачи имущества в аренду	384	384
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	570	490
От приобретенных прав требования	7 767	1 791
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	916	839
От выбытия (реализации) имущества	35	-
Консультационные и информационные услуги	29 096	-
Другие доходы	8 330	188
Итого прочих операционных доходов	47 098	3 692

11. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2017г.	2016г.
Расходы на персонал:		
Оплата труда	163 952	182 244
Налоги и страховые взносы на фонд оплаты труда персонала	37 876	39 877
Подготовка кадров и периодические издания	143	160
Другие расходы на содержание персонала	298	40
	202 269	222 321
Административные расходы:		
Амортизация основных средств	6 666	7 206
Содержание, обслуживание и ремонт имущества	23 148	25 736
Операционная аренда имущества	24 794	24 393
Охрана	48 399	48 399
Реклама и маркетинг	45	116
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 346	4 658
Аудит и публикация финансовой отчетности	2 085	565
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 298	5 714
Обязательные взносы в Агентство по страхованию вкладов	5 426	7 944
Прочие административные расходы	22 504	19 267
	143 711	143 998
	345 980	366 319

12. Налог на прибыль

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	25 280	25 603
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	-	3 554
	<u>25 280</u>	<u>29 157</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает налоговый эффект - расход или доход, возникающий от временных разниц между учетной (балансовой) стоимостью активов и обязательств, представляемых в целях финансовой отчетности, и суммой, определяемой в целях налогообложения прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Временные разницы, в основном, возникают в связи с применением различных методов учета доходов и расходов, а также формирования стоимости некоторых активов.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли. Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости вложений в долевые ценные бумаги - акции не облагаются налогом на прибыль и не уменьшают налогооблагаемую базу до момента их выбытия.

За 2017 год отложенный налоговый актив (ОНА) составил 14 110 тыс. руб., в соответствии с профсуждением Банка Она не признан, соответственно, не отражен в отчетности.

Информация о соотношении между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения представлена ниже:

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	97 401	96 929
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(19 480)	19 386
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки 20%	-	-
Доходы за вычетом расходов, связанные с переоценкой ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	-	2 046
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	28 999	7 725
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(25 280)	29 157
Эффективная ставка налога на прибыль	26%	30%

Информация о признании отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения статей финансовой отчетности представлена ниже:

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

	31 декабр я 2017г.	Увеличение/(уменьшени е) отложенного налога, отраженное в ОПиУ	31 декабр я 2016г.	Увеличение/(уме ньшение) отложенного налога, отраженное в ОПиУ	31 декабря 2015г.
Отложенный налоговый актив:					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	3 190
Прочие активы	-	-	-	-	270
Чистое отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 460
Отложенное налоговое обязательство:					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в ОПиУ за период	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	94	(94)	548	(642)
Субординированная задолженность	-	94	(94)	548	(642)
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	94	(94)	548	(4 102)

В соответствии с профсуждением Банк не признал в отчетности налоговый актив, который согласно расчета составил 14 110 тыс. руб.

13. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Наличные средства	118 097	246 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	63 504	563 816
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	43 919	31 256
- группы развитых стран	927 459	2 123 163
Резерв под обесценение	(7 397)	(7 622)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 145 582	2 957 159

Обязательные резервы на счетах в Банке России составили в 2017г. 19 043 тыс. руб. (в 2016г. 24 175 тыс. руб.).

Резервы созданы под обесценение средств на корреспондентских счетах в ОАО «МАСТЕР-БАНК», у которого в ноябре 2013г. была отозвана лицензия, а также под обесценение средств на корреспондентских счетах:

- в 2017 году: Банк «Новый Символ» (ЗАО) (лицензия отозвана в ноябре 2017 года);
- в 2016 году: в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ООО КБ «Платина», требования к которым классифицированы Банком во 2-ю категорию качества.

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 30.

14. Средства в кредитных организациях

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга	35 151	68 498
Страховое покрытие по операциям с пластиковыми картами	7 749	5 205
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	2 092
	42 900	75 795
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	42 900	75 795

Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга представляют собой денежные средства, размещенные в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр" до востребования и страховое покрытие по операциям с пластиковыми картами по ставке ноль % годовых (2016г.: ноль % годовых).

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 30.

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2017г., а также по состоянию на 31 декабря 2016г. данные инструменты в активах Банка отсутствовали.

16. Кредиты, предоставленные клиентам

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Кредиты юридическим лицам:		
Ссуды негосударственным финансовым организациям	0	199 382
Ссудная задолженность негосударственных коммерческих организаций	2 189 171	1 201 156
Требования по сделкам продажи активов с предоставлением отсрочки платежа	262 338	-
за вычетом резерва под обесценение	(164 598)	(169 564)
	2 286 911	1 230 974
Кредиты физическим лицам:		
Ссудная задолженность физических лиц	236 994	286 834
за вычетом резерва под обесценение	(67 064)	(57 050)
	169 930	229 784
Текущие требования по получению процентов		
Накопленный процентный доход	125	5 215
за вычетом резерва под обесценение	(1)	(2 456)
	124	2 759
	2 456 965	1 463 517
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	340 759	1 131 549
- текущие активы	2 116 206	331 968

Информация о концентрации кредитного риска по секторам экономики, представленная по балансовой стоимости предоставленных кредитов:

	2017г.	2016г.
Промышленное производство	243 315	18 120
Транспорт	161 059	210 320
Строительство	234 286	142 287
Оптовая торговля	1 070 124	563 315
Недвижимость	309 345	119 985
Прочие	433 498	350 933
	2 451 627	1 404 960
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	118 962	87 597
Ипотечные кредиты	118 039	194 172
Автокредиты	-	5 858
	237 001	287 627
	2 688 628	1 692 587

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017г.:

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
Кредиты предоставленные, всего	220 112	408	-	-	219 704	202 026
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	159 391	-	-	-	159 391	141 305

Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	60 721	408	-	-	60 313	60 721
Требования по получению % доходов, всего	5 820	-	-	-	5 820	5 820
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 846	-	-	-	4 846	4 846
Требования по получению % доходов к физическим лицам	974	-	-	-	974	974
Итого просроченных активов	225 932	408	-	-	225 524	207 846

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016г.:

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
Кредиты предоставленные, всего	126 276	57	-	-	126 219	126 276
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	82 408	-	-	-	82 408	82 408

Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	43 868	57	-	-	43 811	43 868
Требования по получению % доходов, всего	1 816	21	-	-	1 795	1 816
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 460	-	-	-	1 460	1 460
Требования по получению % доходов к физическим лицам	356	21	-	-	335	356
Итого просроченных активов	128 092	78	-	-	128 014	128 092

Сведения о реструктурированных активах и ссудах представлены в таблице ниже:

	2017г.	2016г.
реструктурированные ссуды, сумма:	190 251	631 254
доля в общей сумме ссуд, %	7,06%	33,31%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	124 191	521 096
при снижении процентной ставки	1 063	-
при увеличении суммы основного долга	64 997	-
при изменении графика уплаты %	-	110 158
при изменении порядка расчета процентной ставки		-

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитное качество кредитов, предоставленных клиентам, а также сформированный резерв представлены в таблице:

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроч-ной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 688 503	65 297	2 032 937	104 647	265 510	220 112	220 112	269 377	231 662	231 662	22 476	5 482	1 678	202 026
юридических лиц	2 451 509	65 297	1 961 483	0	265 338	159 391	159 391	445 375	164 598	164 598	21 703	0	1 590	141 305
физических лиц, в том числе:	236 994	0	71 454	104 647	172	60 721	60 721	86 340	67 064	67 064	773	5 482	88	60 721
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	13 846	0	13 846	0	0	0	0	138	138	138	138	0	0	0
-Ипотечные ссуды, в т. ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	104 193	0	6 446	72 747	0	25 000	25 000-	43 243	25 963	25 963	56	907	0	25 000
-Автокредиты, в т. ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-иные потребительские ссуды; в т. ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	118 955	0	51 162	31 900	172	35 721	35 721	42 959	40 963	40 963	579	4 575	88	35 721
Требования по получению % доходов	5 945	0	124	1	0	5 820	5 820	5 821	5 821	5 821	1	0	0	5 820
юридических лиц	4 964	0	118	0	0	4 846	4 846	4 847	4 847	4 847	1	0	0	4 846
физических лиц	981	0	6	1	0	974	974	974	974	974	0	0	0	974

Вид финансового актива

Общая сумма
требования

Категория качества

Информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроч-ной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 687 372	75 012	1 177 607	308 676	16 095	126 276	126 276	274 303	226 614	226 614	60 586	31 543	8 209	126 276
юридических лиц	1 400 538	75 012	1 091 185	157 637	10 590	82 408	82 408	185 106	169 564	169 564	59 869	21 886	5 401	82 408
физических лиц	286 834	-	86 422	151 039	5 505	43 868	43 868	89 197	57 050	57 050	717	9 657	2 808	43 868
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	39 236	-	39 236	-	-	-	-	392	392	392	392	-	-	-
Ипотечные ссуды, в т. ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	154 936	-	31 162	123 774	-	-	-	36 425	4 278	4 278	107	4 171	-	-
Автокредиты, в т. ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	5 858	-	2 795	3 063	-	-	-	704	704	704	61	643	-	-
-иные потребительские ссуды; в т. ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	86 804	-	13 229	24 202	5 505	43 868	43 868	51 676	51 676	51 676	157	4 843	2 808	43 868
Требования по получению % доходов	5 215	4	2 098	1 119	178	1 816	1 816	2 456	2 456	2 456	408	141	91	1 816

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

<i>юридических лиц</i>	4 422	4	2 093	865	-	1 460	1 460	1 985	1 985	1 985	408	117	-	1 460
<i>физических лиц</i>	793	-	5	254	178	356	356	471	471	471	-	24	91	356

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями Центрального Банка РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита в связи с неспособностью или нежеланием заёмщика выплатить свои кредитные обязательства, 100% вероятность потерь.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

-при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, поручительства бенефициаров;

-при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение по состоянию на 31 декабря 2017 года представляет собой:

-поручительства на сумму 7 923 740 тыс. руб.

-Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам 292 845 тыс. руб.;

-залог недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств на сумму 2 184 207 тыс. руб.

Полученное Банком обеспечение по состоянию на 31 декабря 2016 года представляет собой:

-поручительства на сумму 3 258 055 тыс. руб.

-залог недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств на сумму 887 082 тыс. руб.;

-залог прав требования на сумму 138 438 тыс. руб.;

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

17. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям		
Расчеты с НКО НКЦ (АО)(секция валютный рынок)	120 343	194 177
Требования по прочим операциям	-	2 794
Резерв на возможные потери	-	(2 794)
	120 343	194 177
в т. ч.:		
- долгосрочные активы		
- текущие активы	120 343	194 177

Информация о дебиторской задолженности по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 30.

18. Основные средства

В таблице ниже приведены данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату, а также о движении стоимостей в течение отчетного периода.

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость ОС					
Остаток на 31 декабря 2015г.	29 805	8 386	5 494	16 906	60 591
Поступления	-	331	-	612	943
Выбытие	-	-	139	1 688	1 827
Остаток на 31 декабря 2016г.	29 805	8 717	5 355	15 830	59 707
Поступления	0	0	0	120	120
Выбытие	449	1 048	0	277	1 774
Остаток на 31 декабря 2017г.	29 356	7 669	5 355	15 673	58 053
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2015г.	12 554	7 746	3 558	10 341	34 199
Амортизационные отчисления	4 983	488	277	1 458	7 206
Выбытие	-	-	-	1 139	1 139
Остаток на 31 декабря 2016г.	17 537	8 234	3 835	10 660	40 266
Амортизационные отчисления	4 873	279	275	1 239	6 666
Выбытие	449	1 048	0	270	1 767

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Остаток на 31 декабря 2017г.	21 961	7 465	4 110	11 629	45 165
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015г.	17 251	640	1 936	6 565	26 392
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016г.	12 268	483	1 520	5 170	19 441
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г.	7 395	204	1 245	4 044	12 888

Изношенность основных средств по состоянию на 31.12.2017г. составляет 78% (по состоянию на 31.12.2016г. 67%).

19. Прочие активы

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Расходы будущих периодов	1 380	1 243
Предоплата за услуги	3 946	3 263
Предоплата по налогам и сборам	4 811	43
Прочие активы	870	4 825
	11 007	9 374
в т. ч.:		
- долгосрочные активы		
- текущие активы	11 007	9 374

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Юридические лица и ИП, в т. ч.		
текущие (расчетные) счета	999 888	1 974 702
срочные депозиты	17 206	111 610
	1 017 094	2 086 312
Физические лица, в т. ч.		
текущие (расчетные) счета	196 105	194 796
вклады до востребования	573	553
срочные вклады	299 626	487 312
	496 304	682 661
Текущая кредиторская задолженность по уплате процентов	-	625
Итого средств клиентов	1 513 398	2 769 598

Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Торговля	309 818	1 192 127
Строительство	281 982	177 616
Финансы и страхование	12 462	19 736
Производство	132 510	166 622
Сфера услуг	115 385	122 231
Прочее	164 937	408 605
Физические лица	496 304	682 661
Итого средств клиентов	1 513 398	2 769 598

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредиторской задолженности, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка. По состоянию на отчетную дату показатель крупного риска составил 110 527 тыс. руб. (2016г.: 102 765 тыс. руб.).

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 30.

21. Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Векселя выпущенные	312 839	10 532
Текущие обязательства по уплате процентов	(16 295)	(75)
	296 544	10 457
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	296 544	-
- краткосрочные обязательства	-	10 457

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 30.

22. Субординированная задолженность

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Субординированные депозиты	864 003	909 854
в т. ч.:		

- долгосрочные обязательства
- краткосрочные обязательства

864 003	909 854
-	-

Банк привлек от коммерческих организаций, являющихся нерезидентами Российской Федерации, необеспеченные субординированные займы в виде депозитов в иностранной валюте со сроками погашения до 21 ноября 2019г. и 21 мая 2020г., соответственно. По условиям договора погашение депозитов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

По состоянию на 1 января 2018г. и 1 января 2017 г. субординированные депозиты входят в расчет собственных средств в полном объеме, без учета дисконтирования, указанного в п.8.2 Положения № 395-П. В 2014 году Банк согласовал с Банком России дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов после приведения их в соответствие с Положением Банка России № 395-П на правомерность включения полученных денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

Также на величину стоимости субординированных депозитов повлиял рост курса доллара США.

В течение проверяемого периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 10 %, с учётом требований Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

23. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на отчетную и предыдущую даты отсутствует.

24. Обязательства по резервам

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Резерв убытков по обязательствам кредитного характера	18 640	18 764
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	18 640	18 764

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления финансовых гарантий (Примечание 27). Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 30). В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заёмщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов.

Информация о структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 30.

25. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Налоги к уплате	1 374	1 381
Суммы, поступившие на корр. счет, до выяснения	457	-
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	4 656	7 396
Прочие	730	2 855

в т. ч.:

- долгосрочные обязательства
- краткосрочные обязательства

7 217	11 632
-	-
7 217	11 632

26. Уставный и добавочный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

31 декабря	
2017г.	2016г.
Зарегистрированный уставный капитал	
424 350	424 350

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка состоит из оплаченных взносов его учредителей - физических лиц, которые в соответствии с действующим законодательством являются участниками общества с ограниченной ответственностью (далее - участники). Взносы в уставный капитал сделаны в российских рублях. Уставный капитал Банка поделён на доли, принадлежащие его участникам. Решение об определении размера прибыли Банка, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников. Каждый участник имеет на Общем собрании участников право голоса, пропорционально его доле в уставном капитале Банка. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего в соответствии с действующим законодательством интересы кредиторов Банка.

Ниже представлен список участников Банка на 31 декабря 2017г.:

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)			
1	2	3	4	5	
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 125009 г. Москва, ул. Кузнецкий Мост д. 4/3 стр. 1, пом. IV, ком. 3; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020	7,27	115 700		Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс» Пухальской О.К. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «ТяжПромФинанс». Пухальская О.К. является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

					МСФО (IAS) 28 находится банк.
	2	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926	9,9	84 450	Сейнянц И.А. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). Компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «Спасское».
	3	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-
	4	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-
	5	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-
	6	Хрусталёв Александр Николаевич (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-
	7	Караева Алтын Сапаровна (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-

Ниже представлен список участников Банка на 31 декабря 2016г.:

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Номинальная стоимость принадлежащей акционеру (участнику) акции (доли) банка (тыс. руб.)	Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
1	2	3	4	5	6
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 125009 г. Москва, ул. Кузнецкий Мост д. 4/3 стр. 1, пом. IV, ком. 3; дата гос. регистрации –	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновна гражданин России г. Москва	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс» Пухальской О.К. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

	04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020				долей ООО «ТяжПромФинанс». Пухальская О.К. является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030	19,9	84 450	Манцев Дмитрий Викторович гражданин России г. Жуковский	Манцеву Д.В. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций частной компании с ограниченной ответственностью Дуглер Файненс Лимитед (Douglere Finance Limited). Частной компании с ограниченной ответственностью Дуглер Файненс Лимитед (Douglere Finance Limited) принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «Боровицкое».
3	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926	19,9	84 450	Сейнянц Ирина Алексеевна гражданин России г. Москва	Сейнянц И.А. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). Компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «Спасское».
4	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-	-
5	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
6	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-	-
7	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, образованный при приобретении участниками соответствующих долей в уставном капитале Банка:

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Эмиссионный доход	121 650	121 650

27. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления клиентам кредитных линий и выдачи гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов включают собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий (далее - условные обязательства). Условные обязательства не признаются и, соответственно, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в данном Примечании к финансовой отчетности Банка.

Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 30). В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заёмщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов.

Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в отчете о финансовом положении (Примечание 24).

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 449 788	1 431 383
Условные обязательства некредитного характера	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» / безотзывные обязательства	246 719	1 163 584
	1 696 507	2 594 967

Стоимость обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой безусловные будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация об обязательствах кредитного характера по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 30.

Требования по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендодателя недвижимого имущества. Информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, представлена ниже:

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
До 1 года	454	423
От 1 года до 5 лет	-	240

Более 5 лет

	120
454	783

В отчётном периоде доходы по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов за вычетом расходов, составили 384 тыс. руб. (2016г.: 384 тыс. руб.).

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора недвижимого имущества. Информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, представлена ниже:

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
До 1 года	19 179	11 654
От 1 года до 5 лет	1 416	7 200
Более 5 лет		2 832
	20 595	21 686

В отчётном периоде затраты по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе, составили 24 794 тыс. руб. (2016г.: 24 393 тыс. руб.).

Требования и обязательства по срочным сделкам

Информация о внебалансовых остатках в расчётах в отношении срочной сделки по приобретению валюты по состоянию на отчётную дату представлена ниже:

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	Стоимость базового актива	Стоимость в функциональной валюте рос. рубль	Стоимость базового актива	Стоимость в функциональной валюте рос. рубль
Обязательство по поставке	Рос. рубль	(97 920)	15 000 тыс. дол. США	(909 854)
Требование на приобретение	17 000 тыс. дол. США	97 920	Рос. рубль	909 854
Обязательство по поставке	1 550 тыс. долл. США	(10 674)	80 тыс. евро	(127 622)
Требование на приобретение	Рос. руб.	10 674	Рос. руб.	127 622
		-		-
Чистая прибыль/(убыток) по открытой валютной позиции				

В отчётном периоде чистая прибыль от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента по поставочному форвардному валютному контракту не признана в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (в 2016 году - не признана.).

Сделка исполнена в следующем отчётном периоде.

Налоговое законодательство

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может превышать 3-х летний период, установленный налоговым законодательством, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Кроме того, российская экономика в значительной мере подвержена влиянию мировых цен на нефть и газ, поэтому существенное снижение цен на нефть в 2014 и 2015 годах оказало и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено интерпретациям и частым изменениям.

Также организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации в настоящее время, сталкиваются и с другими фискальными и нормативно-правовыми препятствиями. Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов. Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

28. Операции со связанными сторонами

Состав связанных сторон

- (а) участники, имеющие доли в уставном капитале Банка;
- (б) члены Совета Банка, выполняющего функции совета директоров и включающего участников Банка и их представителей;
- (в) члены Правления Банка, выполняющего функции коллегиального исполнительного органа управления;
- (г) прочие связанные стороны, включающие ближайших родственников лиц, являющихся членами Совета и Правления Банка;

(д) компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или указанных выше лиц.

Совет Банка и Правление Банка вместе образуют руководство Банка.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена ниже:

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 2017 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	3 454	-
Резерв по ссудной задолженности	-	(345)	-
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	8 030	162	35 652
- Депозиты	19 015		864 003
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	107	218	-
- Процентные расходы	(646)	(381)	(10 688)
- Операционные доходы	72	7	124
- Операционные расходы	(1 410)		

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 2016 год.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	2 180	6 500
Резерв по ссудной задолженности	-	(218)	(3 250)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	10 106	157	23 893
- Депозиты	20 024	1 627	938 717
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

- Процентные доходы	64	370	201
- Процентные расходы	(1 102)	(177)	(162 014)
- Операционные доходы	445	21	444

Операции со взаимосвязанными сторонами совершались на тех же условиях, что и с другими контрагентами, и соответствуют рыночным. Согласно статье 45 Федерального закона от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделки со связанными сторонами признаются сделками, в отношении которых есть заинтересованность, соответственно, такие сделки подлежат одобрению. Одобрение таких сделок относится к компетенции собрания участников Банка и закреплено уставом «Банк Кремлевский» ООО. В отчётном периоде все сделки такого характера прошли одобрение собрания участников Банка.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 202,2 млн. руб. (в 2016г. – 45,8 млн. руб.).

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части - премии. Выплата премий может осуществляться за месяц, квартал и год, а также единовременно. Величина премиального фонда зависит от финансово-экономических показателей деятельности Банка по итогам за соответствующий период. Премия начисляется в сроки и в размере, на основании решения Председателем Правления и оформляется приказом с указанием конкретного размера выплаты. Размер премии зависит от конкретных результатов его работы за соответствующий период и определяется, исходя из месячного должностного оклада.

Единовременная премия по решению Председателя Правления выплачивается за образцовое и безупречное выполнение работ, обеспечивающих существенное улучшение финансового состояния Банка. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2016 годом.

Дивиденды по итогам деятельности Банка за 2017 и 2016 годы не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

В 2017, 2016 году Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принятым методом оценки их стоимости:

		Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
	Примечание							
По состоянию на 31 декабря 2017г.								
Финансовые активы								
Ден. средства и эквиваленты денежных средств	13	-	1 145 582		-	-	-	1 145 582
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		-	19 043	-	-	-	-	19 043
Средства в кредитных организациях	14	-	42 900	-	-	-	-	42 900
Кредиты, предоставленные клиентам	16	-	-	2 456 965	-	-	-	2 456 965
Дебиторская задолженность по	17	-	-	120 343	-	-	-	120 343
Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности								62

прочим банковским операциям		-	1 207 525	2 577 308	-	-	-	3 784 833
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	20	-	-	-	-	-	(1 513 398)	(1 513 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	-	-	-	-	-	(296 544)	(296 544)
Субординированная задолженность	22	-	-	-	-	-	(864 003)	(864 003)
		-	-	-	-	-	(2 673 945)	(2 673 945)
Условные обязательства								
Банковские гарантии	27	-	-	-	-	-	(1 449 788)	(1 449 788)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	27	-	-	-	-	-	(1 380)	(1 380)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	27	-	-	-	-	-	(245 339)	(245 339)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	27	-	-	-	-	-	18 640	18 640
		-	-	-	-	-	(1 677 867)	(1 677 867)
		-	1 207 525	2 577 308	-	-	(4 351 812)	(566 979)

Примечание	Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
------------	---------------------------------	--	---	---------------------------------------	---	---	-------

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Финансовые активы

		-	-	-	-	-	
Ден. средства и эквиваленты денежных средств	13	2 957 159					2 957 159
		-	-	-	-	-	
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		24 175					24 175
		-	-	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	14	75 795					75 795
		-	-	-	-	-	
Кредиты, предоставленные клиентам	16		1 463 517				1 463 517
	17	-	-	-	-	-	
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям			194 177				194 177
		-	3 057 129	1 657 694	-	-	4 714 823

Финансовые обязательства

Текущие счета и депозиты клиентов	20	-	-	-	-	(2 769 598)	(2 769 598)
--------------------------------------	----	---	---	---	---	-------------	-------------

Выпущенные долговые ценные бумаги	21	-	-	-	-	-	(10 457)	(10 457)
Субординированная задолженность	22	-	-	-	-	-	(909 854)	(909 854)
		-	-	-	-	-	(3 689 909)	(3 689 909)
Условные обязательства								
Банковские гарантии	27	-	-	-	-	-	(1 431 383)	(1 431 383)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	27	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	27	-	-	-	-	-	(1 163 584)	(1 163 584)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	27	-	-	-	-	-	18 764	18 764
		-	-	-	-	-	(2 576 203)	(2 576 203)
		-	3 057 129	1 657 694	-	-	(6 266 112)	(1 551 289)

Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых соответствует стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности

Справедливая стоимость финансовых инструментов соответствует их амортизируемой стоимости, определяемой в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату.

В отношении финансовых активов и обязательств со сроком обращения менее 12 мес. после отчетной даты, предполагается, что их балансовая стоимость, соответствующая стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности, приблизительно равна справедливой стоимости ввиду небольшого срока обращения таких финансовых инструментов и, как следствие, незначительного масштаба изменения рыночных факторов, влияющих на их оценку.

Данное допущение применяется к оценке стоимости денежных средств (Примечание 13), остатков средств в Центральном банке Российской Федерации, средств в кредитных организациях (Примечание 14), текущей дебиторской задолженности по прочим банковским операциям (Примечание 17), средств клиентов в виде текущих счетов и депозитов клиентов (Примечание 20), текущей части кредиторской задолженности и резервов под условные обязательства (Примечание 24).

Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Финансовые инструменты, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (торговые финансовые инструменты)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (Примечание 15), определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность

Справедливая (амортизируемая) стоимость выданных займов и дебиторской задолженности (Примечания 16 и 17, соответственно) определена на основании текущих процентных ставок, применимых по состоянию на отчетную дату к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, факторов, характеризующих индивидуальную платежеспособность заёмщика или дебитора, и рискованные характеристики финансируемого проекта путём дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в долговые ценные бумаги, торгующиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых определена в соответствии с рыночными котировками.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 15), финансовые обязательства, включающие выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 21), прочие заёмные средства в форме субординированных депозитов (Примечание 22), кредиторская задолженность (Примечание 23) включающая задолженность по расчётам, связанным с осуществлением небанковских операций, а также резервы убытков по обязательствам кредитного характера (Примечание 24) соответствует стоимости, определяемой в соответствии с данными о рыночной стоимости, определяемой на основе котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам; либо в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям (иерархии) источников и способов определения справедливой стоимости. Категории источников и способов (уровни иерархии) получения информации о справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории I, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории II, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для категории I, но которые являются наблюдаемыми на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к категории III, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

		31 декабря 2017г.			31 декабря 2016г.		
Категории (уровни) источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	I	II	III	I	II	III
Финансовые активы							
Кредиты, предоставленные клиентам	16	-	-	2 456 965	-	-	1 463 517
		-	-	2 456 965	-	-	1 463 517
Финансовые обязательства:							
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	-	(296 544)	-	-	(10 457)	-
Субординированная задолженность	22	-	-	(864 003)	-	-	(909 854)
		-	(296 544)	(864 003)	-	(10 457)	(909 854)

Реклассификация финансовых инструментов между категориями I, II и III в течение текущего или предыдущих отчетных периодов не производилась.

30. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена следующим финансовым рискам: кредитному риску; риску ликвидности; рыночным рискам - валютному риску, риску изменения процентной ставки и прочим ценовым рискам. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению финансовыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению

рисками Банка. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленным уровнем концентрации риска.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Кредитный комитет и Правление Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением и Советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом по согласованию с Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Руководства Банка и анализируется ими.

Внебалансовые кредитные риски

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента или заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий. В большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, зависит от того, соответствуют ли

клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов (ссуд), использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными. При возникновении признаков обесценения внебалансовых финансовых инструментов Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера (Примечание 24).

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Максимальная концентрация кредитного риска по категориям финансовых инструментов:

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Балансовые показатели		
Денежные и эквиваленты денежных средств	1 145 582	2 957 159
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19 043	24 175
Средства в кредитных организациях	42 900	75 795
Кредиты, предоставленные клиентам	2 456 965	1 463 517
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	120 343	194 177
	3 784 833	4 714 823
Внебалансовые показатели		
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 449 788	1 431 383
Кредитные линии, открытые заёмщикам	1 380	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	245 339	1 163 584
	(18 640)	(18 764)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	1 677 867	2 576 203
Всего максимальная концентрация кредитного риска	5 462 700	7 291 026

Кредитное качество финансовых активов

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются в соответствии с внутренней методологией Банка, основанной на действующих нормативных инструкциях о порядке формирования кредитными организациями резервов:

- кредиты не просроченные и не обесцененные;
- кредиты просроченные и не обесцененные;
- кредиты просроченные и обесцененные.

Финансовые активы по критерию качества:

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Финансовые активы, которые не просрочены и не обесценены	1 850 498	2 501 483
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	49%	53%
Финансовые активы, индивидуально обесцененные	2 198 294	2 450 032
за вычетом резерва обесценения финансовых активов	(263 959)	(236 692)
	1 934 335	2 213 340
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	51%	47%
Справедливая стоимость финансовых активов	3 784 833	4 714 823

Подробная информация о концентрации кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов, видах и стоимости полученного залогового обеспечения под выданные кредиты и качестве выданных кредитов представлена в Примечании 16.

Географическая концентрация кредитных рисков

Географический риск — это риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других регионов.

Банк ведёт свою деятельность в Российской Федерации, поэтому преимущественно финансовые активы размещены в Российской Федерации, а финансовые обязательства приняты перед резидентами Российской Федерации. Часть активов в виде средств на корреспондентских счетах размещена в банках-нерезидентах Российской Федерации.

Финансовые активы и обязательства, размещённые и, соответственно, принятые перед контрагентами, находящимися в странах с развитой рыночной экономикой:

	Примечание	31 декабря	
		2017г.	2016г.
Финансовые активы			
Корреспондентские счета в банках	13	927 459	2 123 163
Отношение к общей сумме кредитного риска		18%	29%

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Банк получает обеспечение в виде поручительств организаций и физических лиц, а также залога имущества, в том числе недвижимого. При этом существенная часть кредитования приходится на ссуды, предоставленные физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не всегда представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска заёмщика. Установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании коммерческих организаций, представляют собой поручительства юридических и физических лиц, а также залог недвижимого имущества, включая земельные участки, производственного оборудования и товаров в обороте, ценных бумаг, полученные гарантии и поручительства, а при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и транспортных средств, полученные поручительства.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам (ссудам), предоставляемым их дочерним компаниям. Согласно политике Банка недвижимость, на которую обращено взыскание, подлежит реализации в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности. Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения кредита. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, Банк получает информацию об обеспечении, включая его вид и стоимость. Кредитный инспектор периодически проводит анализ предоставленного обеспечения, знакомится с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, а также проводит визуальный осмотр обеспечения. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредитному продукту. Руководство Банка проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение. Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может

превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности. Банк не предоставляет в качестве обеспечения своих обязательств какие-либо финансовые активы. Также по состоянию на отчетную дату Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы в сумме 19 043 тыс. руб. (2016г.: 24 175 тыс. руб.) включают средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Нормативные требования

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы кредитного риска на ежедневной основе по данным финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности.

Согласно данным обязательной периодической отчетности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов концентрации кредитного риска, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2017г.	2016г.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			
в том числе:			
максимальное значение	25%	23,4%	21,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	215,4	129,8

Риск ликвидности

Одним из основных рисков, присущих деятельности Банка, является риск ликвидности. Риск ликвидности — это риск недостаточности средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем.

Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Банка имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Банк также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить потребности в недостатке денежных средств. Банк также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах. Руководство Банка осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя: прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов; контроль за показателями ликвидности баланса Банка согласно внутренним и регулятивным требованиям; диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков; управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования; поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

В таблице ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами, заключенными с контрагентами Банка.

Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые могут быть предъявлены требования о погашении обязательств.

В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены, исходя из самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Сроки погашения	Пр им еч ан ия	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	1 145 582	-	-	-	-	1 145 582
Средства в кредитных организациях	14	42 900	-	-	-	-	42 900
Кредиты, предоставленные клиентам	16	22 214	1 496 233	597 759	340 759	-	2 456 965
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	17	120 343	-	-	-	-	120 343
Прочие активы	20	5 867	4 651	489	-	-	11 007
Стоимость денежного притока		1 336 906	1 500 884	598 248	340 759	-	3 776 797
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	20	(1 196 568)	(96 577)	(200 238)	(20 015)	-	(1 513 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	-	-	-	(296 544)	-	(296 544)
Субординированный заём	22	-	-	-	-	(864 003)	(864 003)
Стоимость денежного оттока		(1 196 568)	(96 577)	(200 238)	(316 559)	(864 003)	(2 673 945)
Условные обязательства							
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	27	(60 503)	(396 407)	(415 632)	(577 246)	-	(1 449 788)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	27	-	(245 339)	-	-	-	(245 339)
	24	-	18 640	-	-	-	18 640
		(60 503)	(623 106)	(415 632)	(577 246)	-	(1 676 487)
Чистая стоимость денежного потока		79 835	781 201	(17 622)	(553 046)	(864 003)	(573 635)

Сроки погашения	Пр им еч ан ия	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	2 957 159	-	-	-	-	2 957 159

Примечания на стр. 16-80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Средства в кредитных организациях	14	75 795	-	-	-	-	75 795
Кредиты, предоставленные клиентам	16	132 586	691 813	508 536	130 582	-	1 463 517
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	17	194 177	-	-	-	-	194 177
Стоимость денежного притока		3 359 717	691 813	508 536	130 582	-	4 690 648
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	20	(2 188 534)	(203 682)	(345 557)	(31 825)	-	(2 769 598)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	(10 457)	-	-	-	-	(10 457)
Субординированный заём	22	-	-	-	-	(909 854)	(909 854)
Стоимость денежного оттока		(2 198 991)	(203 682)	(345 557)	(31 825)	(909 854)	(3 689 909)
Условные обязательства							
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	27	-	(2 692 242)	-	-	-	(2 692 242)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	27	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	27	-	(567 974)	-	-	-	(567 974)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	24	-	27 648	-	-	-	27 648
		-	(3 232 568)	-	-	-	(3 232 568)
Чистая стоимость денежного потока		1 160 726	(2 744 437)	162 979	98 757	(909 854)	(2 231 829)

При подготовке данных по анализу риска ликвидности применены следующие подходы.

- Денежные средства представляют собой высоколиквидные активы, которые отнесены к категории «до 1 месяца». Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, не отражаются в таблице.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, считаются ликвидными активами, поскольку такие активы могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. Данные активы были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «3 месяца – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Кредиты, предоставленные клиентам, были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех кредитов, сроки погашения которых, как ожидает руководство Банка, будут продлены. Данные кредиты классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Просроченные кредиты были отнесены к классу «До 1 месяца».

- Диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.

- Средства в кредитных организациях, прочие финансовые активы, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 20).

Нормативные требования

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе по данным финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой отчётности.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2017г.	2016г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15%	80,7%	119,3%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50%	92,0%	129,9%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120%	15,8%	7,9%

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

В отчетном периоде Банком выполнялись все нормативы, предусмотренные требованиями Центрального банка Российской Федерации. По мнению руководства, Банк имеет существенный запас по ликвидности, особенно в отношении мгновенной и долгосрочной ликвидности. Поэтому уровень риска ликвидности считается низким.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2016 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Банке не менялись. Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства по фиксированной ставке.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления финансовой позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает степень уязвимости Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок это риск изменения доходов Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию

колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок включает в себя, помимо анализа процентной маржи, анализ чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Следующие финансовые инструменты содержат следующие процентные ставки:

31 декабря					
Примечания	2017г.		2016г.		
	Эффективная процентная ставка, % годовых	Балансовая стоимость	Эффективная процентная ставка, % годовых	Балансовая стоимость	
Финансовые активы					
Финансовые активы, по которым начисляются проценты, в т. ч.:					
Денежные и эквиваленты денежных средств	3	0,03%	1 145 582	0,03%	2 957 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в т. ч.:					
Долговые ценные бумаги		-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	16	13,57%	2 456 965	13,45%	1 463 517
			3 602 547		4 420 676
Финансовые активы, по которым проценты не начисляются, в т. ч.:					
	14	-	42 900	-	75 795
Средства в кредитных организациях					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:					
Долевые ценные бумаги		-	-	-	-
Производные финансовые инструменты		-	-	-	-
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		-	19 043	-	24 175
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	17	-	120 343	-	194 177
			182 286		294 147
			3 784 833		4 714 823
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты, в т. ч.:					
Текущие счета и депозиты клиентов	20	7,55%	(1 513 398)	13,47%	(2 769 598)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2,50%	(296 544)	1,50%	(10 457)
Субординированная задолженность	22	14,74%	(864 003)	14,74%	(909 854)
			(2 673 945)		(3 689 909)
Финансовые обязательства, по которым проценты не начисляются, в т. ч.:					
Кредиторская задолженность	23		-		-
			-		-
					1 024 914

Анализ риска изменения процентной ставки

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Большинство кредитов, выданные организациям, выдаются на условиях, позволяющих Банку изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный сценарий изменения ситуации.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	При меча ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Итого
На 31 декабря 2017г.						
Финансовые активы						
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	116 035	962 453	66 705	389	1 145 582
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		19 043	-	-		19 043
Средства в кредитных орг-циях	14	42 900	-	-		42 900
Кредиты, предоставленные клиентам	16	2 315 104	106 560	35 301		2 456 965
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	17	-	120 343			120 343
Прочие активы		10 995	5	7		11 007
Балансовая стоимость финансовых активов		2 504 077	1 189 361	102 013	389	3 795 840
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	20	(1 063 366)	(422 301)	(27 731)		(1 513 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	-	(254 139)	(42 405)		(296 544)
Субординированная задолженность	22	-	(864 003)	-		(864 003)
Прочие нефинансовые обязательства	26	(7 199)	(18)	-		(7 217)
Балансовая стоимость финансовых обязательств		(1 070 565)	(1 540 461)	(70 136)		(2 681 162)
Условные обязательства						
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	27	(1 444 583)	(5 205)	-		(1 449 788)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	27	(1 380)	-	-		(1 380)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	27	(115 845)	(129 494)	-		(245 339)
		(1 561 808)	(134 699)	-		(1 696 507)
Чистая валютная позиция в валюте на 31 декабря 2017г.		(128 296)	(485 799)	31 877	389	(581 829)

	При меча ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2016 г.					
Финансовые активы					
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	550 128	2 209 726	197 305	2 957 159
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		24 175	-	-	24 175
Средства в кредитных орг-циях	14	75 795	-	-	75 795
Кредиты, предоставленные клиентам	16	1 348 884	95 591	19 042	1 463 517
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	17	194 177	-		194 177
Балансовая стоимость финансовых активов		2 193 159	2 305 317	216 347	4 714 823
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	20	(2 035 507)	(651 226)	(82 865)	(2 769 598)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	(10 457)	-	-	(10 457)
Субординированная задолженность	22	-	(909 854)	-	(909 854)
Кредиторская задолженность	23	-	-	-	-
Балансовая стоимость финансовых обязательств		(2 045 964)	(1 561 080)	(82 865)	(3 689 909)
Условные обязательства					
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	27	(2 692 242)	-	-	(2 692 242)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	27	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	27	(567 974)	-	-	(567 974)
		(3 260 216)	-	-	(3 260 216)
Чистая валютная позиция в валюте на 31 декабря 2016 г.		(3 113 021)	744 237	133 482	(2 235 302)

Анализ чувствительности к валютному риску

В нижеприведённой таблице представлены подробные данные о степени чувствительности Банка к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на условный коэффициент изменения валютных курсов в размере 10 процентов.

	2017 год		2016 год	
	Влияние на		Влияние на	
	Прибыль до налогообложения	Капитал	Прибыль до налогообложения	Капитал
Доллары США				
10% увеличение	(48 580)	(38 864)	74 424	59 539
10% уменьшение	48 580	38 864	(74 424)	(59 539)
ЕВРО				
10% увеличение	3 188	2 550	13 348	12 013
10% уменьшение	(3 188)	(2 550)	(13 348)	(12 013)

Условный коэффициент изменения валютных курсов используется при подготовке внутренней финансовой отчетности по валютному риску для руководства Банка и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков по состоянию на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов иностранных валют (далее - принятое допущение).

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения в принятом допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не следует проводить интерполяцию или экстраполяцию полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых активов, изменение состава кредитного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы.

В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических предположений о движениях на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

31. Управление капиталом

Для цели управления капиталом структура капитала Банка рассматривается как совокупность капитала, принадлежащего участникам Банка (далее - собственный капитал) и долгосрочных заемных средств (далее - привлеченный капитал или средства).

Собственный капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, уменьшенную на сумму накопленного убытка.

Привлеченный капитал включает долгосрочную часть привлеченных средств в форме субординированных депозитов и выпущенных долговых обязательств, а также обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов, независимо от сроков, оставшихся до погашения этих обязательств, поскольку диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Руководство Банка осуществляет мероприятия, направленные на увеличение стоимости капитала путем оптимизации соотношения привлечённых средств и собственного капитала, тем самым обеспечивая продолжение деятельности Банка в обозримом будущем и увеличение инвестиционной привлекательности Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала и связанные финансовые и операционные риски с периодичностью, не реже, чем раз в квартал.

На основе данных проведенного руководством анализа участники и Совет Банка Руководство Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но, не ограничиваясь, следующим: распределение капитала в форме дивидендов либо прочих выплат, изменения объёма привлечённого капитала либо изменения условий обращения и погашения заёмных средств в форме субординированных депозитов (Примечание 22), выпущенных долговых обязательств (Примечание 21) и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов (Примечание 20).

Политика Банка по управлению структурой капитала предусматривает поддержание заданного значения коэффициента соотношения собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

	31 декабря	
	2017г.	2016г.
Собственный капитал	1 113 577	1 027 646
Привлечённый капитал	2 699 803	3 689 909
Всего капитал под управлением Банка	3 813 380	4 717 555
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	29.2%	21.8%

Банк также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банком внешних требований к капиталу, регламентируемых Центральным Банком Российской Федерации, поддержания позитивных кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Банка.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2017г.	2016г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	17,2%	20,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	17,2%	20,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	24,4%	34,2%

Кроме того, достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем II», вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованным в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Для целей ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчётности в соответствии с национальными правилами Банк применяет методы, предусмотренные «Базелем II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - норматив достаточности капитала, на уровне выше обязательного минимального значения.

В нижеприведённой таблице представлена информация о стоимости и структуре капитала Банка в соответствии с положениями, предусмотренными вторым Базельским соглашением «Базель II», опубликованном в 2004 году, на основе показателей данной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО:

		31 декабря	
	Примечания	2017г.	2016г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал (включая эмиссионный доход)	26	546 000	546 000
Нераспределённая прибыль		567 577	481 646
		1113 577	1 027 646
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			
Субординированная задолженность	22	864 003	909 854
Итого капитал		1 977 580	1 937 500


Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими отчётными периодами.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 80, одобрена Правлением Банка 20 апреля 2018 года и подписана от имени Правления Банка:

ВРИО Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера



Васильева А.В.

Голева Н.А.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

Ю.Восемьдесет лист *06*

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Г.Н. Левкович

